

ПРОТОКОЛ
заседания Общественного совета
АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана»
№ 4

г. Астана

31 августа 2026 года 12:29 час.

Члены Общественного совета АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана»
(далее – Общество):

1. Абдиев Мукан Сейдикаримович (Председатель Общественного совета Общества);
2. Алипинова Нургуль Муктарбековна;
3. Антонов Андрей Николаевич;
4. Ержанова Мадина Нуржановна;
5. Жакупов Руслан Елюбаевич;
6. Лавров Артем Петрович;
7. Мауленов Миран Газизович.

Отсутствующие члены Общественного совета Общества:

1. Балкин Айбол Жанатович;
2. Божко Максим Владимирович
3. Нуртаев Тимур Таймасович.

Секретарь Общественного совета:

Евниева Диляра Кайратовна.

Кворум для принятия решений имеется.

Приглашенные:

1. Кажымуханов Максат Есмуратович – директор Департамента стратегии и экономического планирования Общества;
2. Евниева Диляра Кайратовна – главный менеджер Департамента правового обеспечения - секретарь Общественного совета Общества.

Председатель Общественного совета Общества объявил заседание открытым и огласил повестку дня.

ПОВЕСТКА ДНЯ:

1. Рассмотрение отчета по исполнению Плана мероприятий АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» на 2024-2028 годы по итогам 2025 года.
2. Рассмотрение Годового отчета о деятельности АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» за 2025 год».
3. О внесении дополнений № 1 в Положение об Общественном совете акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» от 21 мая 2025 года (протокол № 1).

Председатель Общественного совета Общества предложил проголосовать за утверждение повестки дня.

№ п/п	Члены Общественного совета	За	Против	Воздержался
1.	Абдиев М.С.	+	-	-
2.	Алипинова Н.М.	+	-	-
3	Антонов А.Н.	+	-	-
4.	Ержанова М.Н.	+	-	-
5.	Жакупов Р.Е.	+	-	-
6.	Лавров А.П.	+	-	-
7.	Мауленов М.Г.	+	-	-

Итоги голосования: «За» - 7, «Против» - 0, «Воздержался» - 0.

По итогам голосования Общественный совет РЕШИЛ:

Утвердить предложенную повестку дня заседания Общественного Совета.

РАССМОТРЕНИЕ ВОПРОСОВ ПО УТВЕРЖДЕННОЙ ПОВЕСТКЕ ДНЯ:

1. Рассмотрение отчета по исполнению Плана мероприятий АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» на 2024-2028 годы по итогам 2025 года.

По первому вопросу повестки дня выступил директор Департамента стратегии и экономического планирования Кажымуханов М.Е. и сообщил членам Общественного совета, что за 2025 год объем фактически оказанной поддержки составил 653,7 млрд. тенге на 109 %. При этом поддержано 534 экспортных контракта, поддержку получил 121 экспортер. Объем экспортной выручки поддерживаемых предприятий превысил план и составил 803,12 млрд. тенге или 136,1%. Докладчик отметил, что план диверсификации портфеля (снижение доли страхования займов) выполнен на 166,6 % и составил 41,1%. Рентабельность активов (ROA) составила 7,23%, что соответствует 488,9% от планового значения.

Показатели финансово-хозяйственной деятельности характеризуются следующими результатами: доходы исполнены на 105% и составили 27 418 472 тенге (доходы переисполнены за счет увеличения объема оказанной поддержки экспортерам); фактические расходы составили 13 470 537 тенге, или 69% от запланированного уровня; чистая прибыль составила 14 002 827 тенге, что соответствует 490% от планового показателя. Дивиденды получены в полном объеме — 100%, на сумму 6 173 425 тенге. Переход на МСФО 17 и применение переходных положений Налогового кодекса привели к возникновению временных разниц и формированию отложенного налогового актива в размере 4,6 млрд тенге, который обеспечит будущую налоговую выгоду по КППН.

Фактические показатели по активам соответствуют плановым и исполнены на 100,1%, составив 207 862 417 тенге. Превышение плановых показателей по обязательствам Фактические показатели по активам соответствуют плановым и исполнены на 100,1%, составив 207 862 417 тенге. Превышение плановых показателей по обязательствам — 58 100 755 тенге, или 140,5% — обусловлено ростом обязательств по выпущенным договорам страхования, а также увеличением обязательств по удерживаемым договорам перестрахования, что отражает расширение страховой деятельности и увеличение объемов принятых рисков.

Вместе с тем неполная капитализация в размере 50 млрд тенге, предусмотренная на 2025 год (фактически получено 20 млрд тенге), оказала влияние на исполнение плановых показателей по капиталу, которые составили 90,1%.

В рамках обсуждения от членов Общественного совета Лаврова А.П. и Жакупова Р.Е. поступил ряд уточняющих вопросов:

1) С чем связано значение показателя диверсификации страхового портфеля в 2024 году на уровне 61% — обусловлено ли это увеличением объема страхования договоров займа?

Ержанова М.Н. пояснила: если рассматривать ретроспективу за последние два года, ранее соотношение составляло 80/20, при этом 80% приходилось на займоподобные инструменты, что свидетельствовало о более высоком уровне риска страхового портфеля. В течение двух лет Агентство предпринимало меры по снижению данного риска, и по итогам 2025 года его уровень составил 41,1%.

2) Как формировались значения ключевых показателей? Какие критерии? – Ержанова М.Н.: утвержденный План развития Агенства на 2024-2044 годы предусматривает определенные стратегические показатели, которые должны быть достигнуты к 2033 году. Данные показатели разбиваются на пятилетние периоды, в рамках которых путем экстраполяции определяются и утверждаются прогнозные значения на соответствующий период. Все показатели, предусмотренные Планом развития, закреплены в Плане мероприятий, утвержденном Советом директоров Агентства.

При формировании показателей также учитывались целевые показатели, установленные единственным акционером. В качестве отправной точки использовались показатели 2023 года, к которым применялся коэффициент увеличения до 2033 года с учетом необходимости достижения целевых показателей, предусмотренных Планом развития. На этой основе показатели распределялись по годам с применением соответствующих констант

3) Докапитализация должна была поступить от единственного акционера или какого-то нового инвестора, как это происходит? – Ержанова М.Н.: докапитализация осуществляется исключительно за счет средств республиканского бюджета. Ежегодно Агентством разрабатываются государственно-инвестиционные проекты и финансово-экономические обоснования, в рамках которых запрашивается докапитализация в размере 50 млрд тенге. В 2025 году Агентством было получено 20 млрд тенге, тогда как в текущем году докапитализация получена в полном объеме.

Средства республиканского бюджета направляются на капитализацию АО «НИХ «Байтерек», которое, в свою очередь, выкупает у Агентства акции на сумму предоставленной докапитализации в рамках объявленных акций.

Вопрос поставлен на голосование:

№ п/п	Члены Общественного совета	За	Против	Воздержался
1.	Абдиев М.С.	+	-	-
2.	Алипинова Н.М.	+	-	-
3	Антонов А.Н.	+	-	-
4.	Ержанова М.Н.	+	-	-
5.	Жакупов Р.Е.	+	-	-
6.	Лавров А.П.	+	-	-
7.	Мауленов М.Г.	+	-	-

Итоги голосования: «За» - 7, «Против» - 0, «Воздержался» - 0.

Обсудив первый вопрос повестки дня Общественный совет **РЕШИЛ:**

Принять к сведению отчет об исполнении Плана мероприятий АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» на 2024-2028 годы по итогам 2025 года.

2. Рассмотрение Годового отчета о деятельности АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» за 2025 год.

По второму вопросу повестки дня выступил директор Департамента стратегии и экономического планирования Кажымуханов М.Е., ознакомив членов Общественного совета с результатами деятельности АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» за 2025 год.

Докладчик отметил, что Годовой отчет подготовлен в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и внутренними нормативными документами Общества. Документ отражает результаты деятельности ЭКА за 2025 год.

Структура Годового отчета охватывает ключевые направления деятельности Агентства, включая сведения об Агентстве, бизнес-модель, инструменты поддержки экспорта, международное сотрудничество, экономическое воздействие, корпоративное управление, устойчивое развитие и другие направления.

В соответствии с требованиями международных стандартов GRI в отчете определены существенные темы, охватывающие экономические, экологические и социальные аспекты деятельности Агентства, а также вопросы управления. По всем определенным существенным темам в Годовом отчете раскрыта соответствующая информация. К существенным темам отнесены этическое поведение, антикоррупция, комплаенс, занятость, оплата труда, обучение и развитие персонала, безопасность и охрана труда.

По ключевым показателям деятельности, как ранее отмечалось в отчете об исполнении Плана мероприятий за 2025 год, Агентством показатели выполнены в полном объеме.

В отчете также отмечены получение Агентством ESG-рейтинга Sustainable Fitch, продолжение интеграции стандартов GRI и IFRS S1/S2, развитие международного сотрудничества, а также признание Агентства призером конкурса KASE по итогам 2024 года в номинации «Лучший годовой отчет нелистинговой компании».

От члена Общественного совета Антонова А.П. поступили вопросы:

- можно ли ознакомиться с годовым отчетом? Кажымуханов М.Е. – годовой отчет публикуется на сайте Агентства и доступен к прочтению.

- вклад Агентства в экономику, кто и как делал расчеты? Кажымуханов М.Е. – расчеты отдельного показателя «вклад Агентства в экономику» не проводились. В соответствии с требованиями стандарта GRI в годовом отчете раскрываются отдельные компоненты, характеризующие деятельность Агентства, в том числе объем экспортной выручки клиентов, объем оказанной поддержки, сумму налоговых поступлений в государственный бюджет и другие показатели. Таким образом, единый показатель экономического вклада Агентства непосредственно не рассчитывался, а информация раскрывалась по соответствующим компонентам в рамках требований стандарта GRI.

Вопрос поставлен на голосование:

№ п/п	Члены Общественного совета	За	Против	Воздержался
1.	Абдиев М.С.	+	-	-
2.	Алипинова Н.М.	+	-	-
3	Антонов А.Н.	+	-	-
4.	Ержанова М.Н.	+	-	-
5.	Жакупов Р.Е.	+	-	-
6.	Лавров А.П.	+	-	-
7.	Мауленов М.Г.	+	-	-

Итоги голосования: «За» - 7, «Против» - 0, «Воздержался» - 0.

Обсудив второй вопрос повестки дня Общественный совет **РЕШИЛ:**

Принять к сведению годовой отчет АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» за 2025 год.

3. О внесении дополнений № 1 в Положение об Общественном совете акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» от 21 мая 2025 года (протокол № 1).

По третьему вопросу повестки дня выступила секретарь Общественного совета Евниева Д.К. Докладчик сообщил, что в соответствии с Законом Республики Казахстан «О персональных данных и их защите» сбор и обработка персональных данных, как правило осуществляются с согласия субъекта персональных данных. В связи с чем, в положение об Общественном совете вносится дополнение в виде приложения «Согласия на сбор и обработку персональных данных членов Общественного совета».

Данное согласие необходимо для документального подтверждения согласия членов Общественного совета на сбор и обработку персональных данных, необходимых для организации и обеспечения деятельности Общественного совета, а также для соблюдения требований законодательства в сфере защиты персональных данных.

На вопрос члена Общественного совета Жакупова Р.Е. о целях использования согласия, процедурах, в рамках которых оно будет применяться, а также причинах обязательности его подписания Евниева Д.К. пояснила, что информация об Общественном совете и его членах размещается на официальном сайте Агентства. Кроме того, Агентство предоставляет отчетность о деятельности Общественного совета в Министерство культуры Республики Казахстан. В целом, предоставление согласия необходимо в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

По итогам обсуждения вопроса повестки дня членам Общественного совета предложено внести дополнения № 1 в Положение об Общественном совете АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана».

Вопрос поставлен на голосование:

№ п/п	Члены Общественного совета	За	Против	Воздержался
1.	Абдиев М.С.	+	-	-
2.	Алипинова Н.М.	+	-	-
3	Антонов А.Н.	+	-	-
4.	Ержанова М.Н.	+	-	-
5.	Жакупов Р.Е.	-	+	-
6.	Лавров А.П.	+	-	-
7.	Мауленов М.Г.	+	-	-

Итоги голосования: «За» - 6, «Против» - 1, «Воздержался» - 0.

Обсудив третий вопрос повестки дня Общественный совет **РЕШИЛ:**

Внести дополнения № 1 в Положение об Общественном совете АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана».

Председатель Общественного совета

АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана»



М. Абдиев

Секретарь Общественного совета

АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана»



Д. Евниева